

الفصل الأول: المقاربة البنكية

الحل:

1- إعداد كشف أو جدول المقاربة البنكية للمؤسسة 'س' بتاريخ 2017/12/31: لتسهيل عملية إعداد جدول المقاربة البنكية، فإنه لابد علينا من اتباع الخطوات التالية:

أولاً- نقوم بتحديد العمليات التي سجلتها المؤسسة ولم يسجلها البنك، وكذلك العمليات التي سجلها البنك ولم يسجلها المؤسسة، ويتم هذا عن طريق إجراء مقارنة بين العمليات الواردة بالكشفتين السابقين انطلاقاً من آخر رصيد متساوي بينهما (والذي نؤشر عليه بالأخضر)، والتأشير باللون الأحمر على جميع العمليات المسجلة بكلا الكشفتين، وعند الإنتهاء من التأشير على العمليات المسجلة بكلا الكشفتين، فإنه تبقى العمليات التي سجلت فقط بأحد الكشفتين، وهو ما يظهر فيما يلي:

كشف الحساب البنكي للمؤسسة 'س' المعد بناء على دفتر يوميتها العامة

الرصيد	المبلغ		البيــــــــــــــــان	قيد رقم	التاريخ
	مدین	دائن			
15000	-	15000	رصيد مدین		2017/11/30
11000	4000	-	تسديد شيك للمورد		2017/12/02
13000	-	2000	إستلام شيك من عند الزبون		2017/12/20
	4000	17000	مجموع الحركة		2017/12/31
	13000	-	رصيد نهاية المدة		2017/12/31
	17000	17000	المجموع = رصيد نهاية المدة + مجموع الحركة		2017/12/31

الكشف البنكي للمؤسسة 'س' الوارد من البنك الوطني الجزائري

الرصيد	المبلغ		البيــــــــــــــــان	قيد رقم	التاريخ
	مدین	دائن			
15000	15000	-	رصيد دائن		2017/11/30
14800	-	200	مصاريف خدمات البنوك		2017/12/18
14762	-	38	الرسم على القيمة المضافة المحسوب على مصاريف خدمات البنوك		2017/12/18
16762	2000	-	تحصيل شيك من عند الزبون لصالح المؤسسة 'س'		2017/12/20
	17000	238	مجموع الحركة		2017/12/31
	-	16762	رصيد نهاية المدة		2017/12/31
	17000	17000	المجموع = رصيد نهاية المدة + مجموع الحركة		2017/12/31

ثانياً- نقوم بإعداد جدول المقاربة البنكية: بعد الإنتهاء من تحديد العمليات غير المسجلة في يومية المؤسسة والتي سجلها البنك، ومعرفة العمليات المسجلة في يومية المؤسسة ولم يسجلها البنك، نقوم بإعداد جدول المقاربة البنكية والذي يأخذ الشكل التالي

الفصل الأول: المقاربة البنكية

المؤسسة 'س'
مصلحة المحاسبة

حالة التقارب البنكي

حساب بنكي رقم

أغلق عند 2017/12/31

عمليات غير مسجلة من طرف البنك				عمليات غير مسجلة من طرف المؤسسة (أو الشركة)			
دائن	مدين	البيان	التاريخ	دائن	مدين	البيان	التاريخ
16762	-	الرصيد قبل الجرد	12/31	-	13000	الرصيد قبل الجرد	/12/31
-	4000	تسديد شيك المورد	12/02	200	-	اقتطاع مصاريف البنوك	/12/18
				38	-	الرسم على القيمة المضافة المحسوب على مصاريف خدمات البنوك	12/18
16762	4000	مجموع حركة الأموال	/12/31	238	13000	مجموع حركة الأموال	/12/31
-	12762	رصيد مقارنة	/12/31	12762	-	رصيد مقارنة	/12/31
16762	16762	المجموع	/12/31	13000	13000	المجموع	12//31